

ООО Аудиторская компания «Мариллион»

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСКОВСКОЕ
ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО"**

ЗА 2015 ГОД

**ЕДИНСТВЕННОМУ УЧАСТНИКУ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"МОСКОВСКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО" И ИНЫМ ЛИЦАМ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее бухгалтерская отчетность) Общества с ограниченной ответственностью "Московское перестраховочное общество", состоящей из Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года, Отчета о финансовых результатах страховщика, Отчета об изменениях капитала страховщика и Отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (в табличной и текстовой форме).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган аудируемого лица.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Московское перестраховочное общество" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на раздел 23 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (текстовая форма). 21.01.2016 Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Московское перестраховочное общество» принято решение о реорганизации Общества путем присоединения к Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания "ВТБ Страхование".

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

В соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Федеральный закон) дополнительно к нашему аудиту мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2015 года требований Федерального закона и нормативных актов органа страхового надзора, предъявляемых к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Федеральным законом.

Ответственность за выполнение Обществом требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства несет исполнительный орган Общества.

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали запросы, анализ, изучение документов, сравнение внутренних требований, порядков и методологий Общества с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение и сверку цифровых значений и иной информации. Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Мы установили, что величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора.

Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2015 года не соответствуют требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора. В разделе 26 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (текстовая форма) Обществом представлена информация о характере и причинах несоответствия состава и структуры активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

Мы установили, что значение отклонения фактического размера маржи платежеспособности Общества от нормативного по состоянию на 31 декабря 2015 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Мы установили, что учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Федеральным законом.

Мы установили, что в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2015 года создана служба внутреннего аудита.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года руководитель службы внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен Совету директоров.

Мы установили, что отчеты службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в 2015 году, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью и включали наблюдения внутреннего аудитора в отношении выявленных нарушений, недостатков в деятельности Общества, их последствий и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона и нормативных актов органа страхового надзора.

30 марта 2016 года

Генеральный директор
ООО АК "Мариллион"



С.В. Харитонов

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2015 г.

		Форма № 1-страховщик по ОКУД	КОДЫ		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
			31	12	2015
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСКОВСКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО"		по ОКПО	40426826		
Страховщик					
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	5157746121594		
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	2974		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7723421074		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>		по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Общество с ограниченной ответственностью / Частная					
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384		
Место нахождения (адрес)	<u>115432, г.Москва, пр. Южнопортовый 2-й, д.27А, стр.1</u>				

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2	Основные средства	1120	-	122183	74326
2	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	45775
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	1103368	1248741	1215651
-	Отложенные налоговые активы	1150	30070	23709	8892
4	Запасы	1210	15	928	1025
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	619624	1142322	784364
5	Дебиторская задолженность	1250	233858	318627	388970
5	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	366925	183845	142419
-	Прочие активы	1290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	2353860	3040355	2661422
-	БАЛАНС	1000	2353860	3040355	2661422

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
-	Уставный капитал	2110	740020	740020	740020
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	(8544)	-	-
-	Переоценка имущества	2130	-	56914	49652
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	270	286	294
-	Резервный капитал	2150	-	21529	22100
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	118558	(55053)	(571)
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	850304	763696	811495
	III. Обязательства				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	1040180	1845462	1542535
-	Заемные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	80	116
7	Оценочные обязательства	2250	67468	56622	5690
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	2270	395908	374495	301586
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	1503556	2276659	1849927
-	БАЛАНС	2000	2353860	3040355	2661422

Руководитель

А.В. Романов
(подпись)

Романов Александр
Витальевич
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

Л.А. Полякова
(подпись)

Полякова Лариса
Александровна
(расшифровка подписи)

"30" марта 2016 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710002		
		31	12	2015
Страховщик	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСКОВСКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО"	по ОКПО	40426826	
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	5157746121594	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	2974	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7723421074	
Вид экономической деятельности	Страхование	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	И. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
-	Доходы по инвестициям	1200	-	-
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	-	-
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и тантёмы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	131780	455312
8	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	100354	917123
8	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(64450)	(531472)
8	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	✓ 266761	(23889)
8	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(170885)	93550
8	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(60464)	(371152)
8	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(658580)	(731771)
8	расходы по урегулированию убытков	2220	(6851)	(3623)
8	доля перестраховщиков в выплатах	2230	414366	372352
8	изменение резервов убытков – всего	2240	✓ 542414	(272518)
8	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(351813)	264408
-	Изменение иных страховых резервов	2300	• (38937)	(6520)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
-	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
8	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(16031)	(102939)
8	аквизиционные расходы	2610	(12790)	(81752)
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(3475)	(28231)
8	перестраховочная комиссия и таньемы по договорам перестрахования	2630	234	7044
8	Доходы по инвестициям	2700	66742	50373
8	Расходы по инвестициям	2800	(39095)	(24120)
8	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	476214	74494
8	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(496663)	(178353)
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	58590	(102905)
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8	Управленческие расходы	3100	(26007)	(67671)
8	Прочие доходы	3200	332253	162576
8	Прочие расходы	3300	(141701)	(55326)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	223135	(63326)
-	Текущий налог на прибыль	3500	(134407)	(6580)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	82870	4538
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	80	36
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	6361	14817
-	Прочее	3800	-	-
-	Пени, штрафы	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	95169	(55053)

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
-	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	7262
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	95169	(47791)
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	3.3900	(1.8600)
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	.0000	.0000

Руководитель

А.В. Реманов
(подпись)

Реманов Александр
Витальевич
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

Л.А. Полякова
(подпись)

Полякова Лариса
Александровна
(расшифровка подписи)

"30" марта 2016 г.

